

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«ЛУГАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ ВЛАДИМИРА ДАЛЯ»

Экономический институт
Кафедра финансов и кредита

УТВЕРЖДАЮ:

Директор Экономического института
Тхор Е.С.

« 28 » февраля 2025 года



ФОНД ОЦЕНОЧНЫХ СРЕДСТВ
по учебной дисциплине

Страхование

(наименование учебной дисциплины, практики)

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки (специальности))

«Экономика предприятий и организаций»

(наименование профиля подготовки (специальности, магистерской программы); при отсутствии ставится прочерк)

Разработчик:
доцент


(подпись)

Гуськова О.В.

ФОС рассмотрен и одобрен на заседании кафедры финансов и кредита от « 25 »
февраля 2025 г., протокол № 13

Заведующий кафедрой
финансов и кредита


(подпись)

Салита С.В.

Луганск 2025 г.

Комплект оценочных материалов по дисциплине «Страхование»

Задания закрытого типа

Задания закрытого типа на выбор правильного ответа

1. Выберите один правильный ответ

Что из приведенного охватывается понятием «страховая защита»?

- А) Возмещение убытков, причиненных страховым событием;
- Б) Финансирование расходов на борьбу со страховым событием;
- В) Осуществление предупредительных мероприятий, направленных на уменьшение страхового риска;
- Г) Содержание персонала спасательных служб.

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

2. Выберите один правильный ответ

Страховой фонд, который создается в государственном масштабе и предназначен для преодоления чрезвычайных обстоятельств называется

- А) Централизованный;
- Б) Генеральный;
- В) Федеральный;
- Г) Денежный.

Правильный ответ: А

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

3. Выберите один правильный ответ

Дочерняя страховая компания, образуемая для обеспечения страховой защиты материнской организации (торговой или промышленной) называется

- А) Банкассюранс;
- Б) Пул;
- В) Кэптив
- Г) Абандон.

Правильный ответ: В

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

4. Выберите один правильный ответ

Часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком, называется

- А) Страховой ущерб;
- Б) Страховое событие;
- В) Франшиза;
- Г) Риторно.

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

5. Выберите один правильный ответ

Страхование, осуществляемое в форме закона, по инициативе государства называется

- А) Государственное;
- Б) Взаимное;
- В) Корпоративное;
- Г) Обязательное;
- Д) Добровольное.

Правильный ответ: Д

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

6. Выберите один правильный ответ

Страхование, сочетающее в себе рисковую и сберегательную функции, называется

- А) Страхование имущества;
- Б) Страхование жизни;
- В) Страхование профессиональной ответственности;
- Г) Страхование предпринимательских рисков;
- Д) Страхование гражданской ответственности.

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

7. Выберите один правильный ответ

Форма перестрахования, при которой между участниками заключается долгосрочный договор перестрахования, предусматривающий обязательства сторон по передаче и приему рисков определенного качества и определенного объема, причем ни одна из сторон не имеет права отказаться от своих обязательств называется

- А) Факультативное;
- Б) Облигаторное;
- В) Факультативно-облигаторное;
- Г) Облигаторно-факультативное;
- Д) Перестраховочный ковер;

Правильный ответ: Б

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

Задания закрытого типа на установление соответствия

1. Установите правильное соответствие между понятием и определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|--|----------------------|
| 1) Страхование, осуществляемое в форме закона, по инициативе государства | А) Страхование жизни |
|--|----------------------|

- 2) Какие условия договора страхования не являются существенными? Б) Обязательное страхование
- 3) Страхование, сочетающее в себе рисковую и В) Франшиза сберегательную функции
- 4) Часть убытков страхователя, не подлежащая возмещению страховщиком Г) Процедура оформления договора
- Правильные ответы: 1-Б, 2-Г, 3-А, 4-В
- Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

2. Установите правильное соответствие между понятием и определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- 1) Юридические лица и дееспособные физические лица, либо добровольно (по собственной воле) заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона А) Страхование жизни
- 2) Юридические лица (ОАО, ООО и т. д.), созданные для целей осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившие лицензии в порядке, установленном Законом РФ Б) Застрахованное лицо
- 3) Страхование, сочетающее в себе рисковую и сберегательную функции В) Страховщики
- 4) Физическое лицо, здоровье, жизнь, имущество или пенсионное обеспечение которого застрахованы страховой организацией либо в силу доброй воли страхователя, либо в силу прямого указания в специальном федеральном законе. Г) Страхователи
- Правильные ответы: 1-Г, 2-В, 3-А, 4-Б
- Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

3. Установите правильное соответствие между понятием и определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- 1) Лицо, в пользу которого заключен договор страхования. А) Объект страхования
- 2) Предполагаемое событие, на случай наступления которого проводится страхование Б) Выгодоприобретатель
- 3) Имущественный интерес, который является одним из существенных условий договора страхования В) Страховая сумма
- 4) Денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой Г) Страховым риском

выплаты при наступлении страхового случая

Правильные ответы: 1-Б, 2-Г, 3-А, 4-В

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

4. Установите правильное соответствие между понятием и определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|--|---|
| 1) Денежная сумма, установленная федеральным законом и (или) договором страхования и выплачиваемая страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая | А) Страховая сумма |
| 2) Денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая | Б) Страховой тариф, или тарифная ставка |
| 3) Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска | В) Страховая премия |
| 4) Плата за страхование, которую страхователь (выгодоприобретатель) обязан уплатить страховщику в порядке и в сроки, которые установлены договором страхования | Г) Страховая выплата |

Правильные ответы: 1-Г, 2-А, 3-Б, 4-В

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

5. Установите правильное соответствие между понятием и определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|--|----------------------|
| 1) Денежная сумма, которая установлена федеральным законом и (или) определена договором страхования и исходя из которой устанавливается размер страховой премии (страховых взносов) и размер страховой выплаты при наступлении страхового случая | А) Суброгация |
| 2) Предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер | Б) Страховые резервы |
| 3) Средства необходимые для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию страховщики в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового регулирования | В) Франшиза |
| 4) Переход к страховщику прав страхователя на возмещение ущерба | Г) Страховая сумма |

Правильные ответы: 1-Г, 2-В, 3-Б, 4-А

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

6. Установите правильное соответствие между понятием и определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|--|---------------------------------|
| 1) Часть начисленной страховой премии (взносов) по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода, (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах. | А) Резерв незаработанной премии |
| 2) Юридические лица и дееспособные физические лица, либо добровольно (по собственной воле) заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона | Б) Страховой портфель |
| 3) Предусмотренное условиями договора страхования освобождение страховщика от возмещения убытков, не превышающих определенный размер | В) Страхователи |
| 4) Обязательства, принятые страховщиком по договорам страхования | Г) Франшиза |

Правильные ответы: 1-А, 2-В, 3-Г, 4-Б

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

7. Установите правильное соответствие между понятием и определением. Каждому элементу левого столбца соответствует только один элемент правого столбца.

- | | |
|---|---|
| 1) Средства необходимые для обеспечения исполнения обязательств по страхованию, перестрахованию страховщики в порядке, установленном нормативным правовым актом органа страхового регулирования | А) Обязательное страхование |
| 2) Страхование, осуществляемое в форме закона, по инициативе государства: | Б) Страхователи |
| 3) Юридические лица и дееспособные физические лица, либо добровольно (по собственной воле) заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона | В) Страховые резервы |
| 4) Ставка страховой премии с единицы страховой суммы с учетом объекта страхования и характера страхового риска | Г) Страховой тариф, или тарифная ставка |

Правильные ответы: 1-В, 2-А, 3-Б, 4-Г

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

Задания закрытого типа на установление соответствия и правильной последовательности

1. Установите правильную последовательность этапов ведения страхового продукта. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Оценка рисков страховщиком;
- Б) Формирование аккумулированного фонда страховщиком;
- В) Подача страхователем заявления на страхование;
- Г) Составление и заключение договора страхования.

Правильный ответ: В, А, Г, Б

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

2. Установите правильную последовательность этапов исторического развития страховой деятельности. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Страхование в эпоху капитализма;
- Б) Страхование в древнем мире;
- В) Средневековое страхование.

Правильный ответ: Б, В, А

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

3. Установите правильную последовательность операций заключения договора страхования имущества. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Оценка рисков страхования;
- Б) Согласование страховой суммы и франшизы;
- В) Анализ объекта страхования;
- Г) Расчет страхового взноса;
- Д) Выбор страхового тарифа.

Правильный ответ: В, А, Д, Б, Г

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

4. Установите правильную последовательность этапов андеррайтинга. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Экспертиза объекта и окружающей среды;
- Б) Экспертиза заявления и приложений;
- В) Анализ убыточности;
- Г) Мониторинг объекта страхования.

Правильный ответ: Б, А, Г, В

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

5. Установите правильную последовательность этапов финансового планирования деятельности страховой организации. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Формирование цели и предельных сроков ее достижения
 - Б) Выявление и выбор вариантов развития, качественная оценка альтернатив развития;
 - В) Прогнозирование – выработка обоснованного подхода ко всем планам деятельности страховщика;
 - Г) Разработка программы действий и составление плана работ по ее достижению;
 - Д) Формирование бюджета.
- Правильный ответ: В, Б, А, Г, Д
Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

6. Установите правильную последовательность этапов возникновения способов защиты. Запишите правильную последовательность букв слева направо.

- А) Защита;
- Б) Убыток, ущерб, вред;
- В) Способ защиты;
- Г) Случайное неблагоприятное событие.

Правильный ответ: Г, Б, А, В
Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

Задания открытого типа

Задания открытого типа на дополнение

1. Напишите пропущенное словосочетание.

Страхователями признаются _____, заключившие со страховщиками договоры страхования, либо являющиеся страхователями в силу закона и уплатившие страховые взносы.

Правильный ответ: юридические и физические лица
Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

2. Напишите пропущенное слово.

Экономическая категория, отражающая совокупность специфических распределительных и парораспределительных отношений, связанных с возмещением потерь, наносимых общественному производству и жизненному уровню населения стихийными бедствиями и другими чрезвычайными событиями – это _____.

Правильный ответ: страхование
Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

3. Напишите пропущенное словосочетание.

Страховая ответственность – это обязанность страховщика по выплате _____ при наступлении события или совокупности событий, предусмотренных в договоре страхования.

Правильный ответ: страхового возмещения
Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

4. *Напишите пропущенное слово.*

Глобальным методом борьбы с риском, к которому, в основном, относится страхование, является _____.

Правильный ответ: компенсация
Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

5. *Напишите пропущенное слово.*

_____ – это отношение между страховщиками и страхователями по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплачиваемых страхователями страховых взносов / систему экономических отношений, включая образование специального фонда средств за счет предприятий, организаций и населения и его использование для возмещения ущерба в имуществе от стихийных бедствий и других явлений

Правильный ответ: страхование
Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

6. *Напишите пропущенное слово.*

Вид обязательного страхования, при котором размер страхового платежа исчисляется на основе определения фиксированной страховой суммы по каждому объекту страхования (оклада) и ставок премий — это _____ страхование.

Правильный ответ: окладное
Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

Задания открытого типа с кратким свободным ответом

1. *Напишите пропущенное словосочетание.*

Главным признаком категории «страховая защита» считается _____.

Правильный ответ: формирование целевого страхового фонда / аккумулялирование средств целевого страхового фонда
Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

2. *Напишите пропущенное словосочетание.*

Вероятное и случайное событие, при наступлении которого может быть нанесен ущерб застрахованным имущественным интересам страхователя это _____.

Правильный ответ: страховой риск / рисковое событие
Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

3. *Напишите пропущенное словосочетание.*

Резерв незаработанной премии – это часть начисленной _____ по договору, относящаяся к периоду действия договора, выходящему за пределы отчетного периода, (незаработанная премия), предназначенная для исполнения обязательств по обеспечению предстоящих выплат, которые могут возникнуть в следующих отчетных периодах.

Правильный ответ: страховой премии / страхового вноса

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

6. *Напишите пропущенное словосочетание.*

Имущество или предпринимательский риск застрахованы в части страховой стоимости. Страхование оставшейся части, в том числе у другого страховщика, называется _____.

Правильный ответ: дополнительное страхование / дополнительная страховка

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

Задания открытого типа с развернутым ответом

1. Решите задачу.

Заключен договор страхования автомобиля на случай аварии на сумму 80 тыс. руб. и на случай угона на сумму 60 тыс. руб. Стоимость автомобиля в новом состоянии – 160 тыс. руб. Автомобиль выпущен 8 лет назад. Норма амортизационных отчислений составляет 5% в год. В период действия договора автомобиль был поврежден в результате аварии и ему нанесен ущерб в сумме 20 тыс. руб. Определите сумму страхового возмещения.

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат:

1. Сумма износа автомобиля за год: $160000 \times 5\% = 8000$ руб.

2. Сумма износа автомобиля с момента покупки: $8000 \text{ руб.} \times 8 \text{ лет} = 64000$ руб.

3. Действительная стоимость автомобиля с учетом износа: $160000 - 64000 = 96000$ руб.

4. Сумма страхового возмещения: $20000 \times (80000 / 96000) = 16667$ руб.

Ответ: сумма страхового возмещения 16667 руб.

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

2. Решите задачу.

Имущество застраховано на 250 тыс. руб. (полное страховое покрытие) с условием выплаты за ущерб по системе пропорциональной ответственности. Безусловная франшиза установлена в размере 2% страховой суммы на каждый страховой случай. В результате пожара имуществу причинен ущерб на сумму 130 тыс. руб., а через месяц в результате урагана ущерб на сумму 50 тыс. руб. Определите страховое возмещение по каждому страховому случаю.

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат:

1. Безусловная франшиза по первому случаю:

$250 \text{ тыс. руб.} \times 2\% = 5 \text{ тыс. руб.}$

2. Страховое возмещение по первому случаю:

$130 \text{ тыс. руб.} - 5 \text{ тыс. руб.} = 125 \text{ тыс. руб.}$

3. Размер безусловной франшизы по второму случаю:

$(250 \text{ тыс. руб.} - 130 \text{ тыс. руб.}) \times 2\% = 2,4 \text{ тыс. руб.}$

4. Страховое возмещение по второму случаю:

$50 \text{ тыс. руб.} - 2,4 \text{ тыс. руб.} = 47,6 \text{ тыс. руб.}$

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

3. Решите задачу.

Определите размер страхового возмещения за поврежденное в результате страхового случая строение, возведенное в 1975 году. Размеры дома – 8,0 х 7,0 х 2,8 м, нормативный срок жизни – 150 лет. Восстановительная стоимость – 900 тыс. руб. Сгорела крыша, удельный вес которой по сборнику оценочных норм равен 15%, перекрытие, на восстановление которого требуется 2,5 м доски половой, стоимость 1 м³ доски составляет 3 500 руб., и два верхних бруса стены 0,15 х 0,18 м. Стоимость работы за восстановление перекрытия составляет 1 500 руб., двух верхних венцов стены – 1 200 руб. Районный коэффициент равен 20%.

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат:

1. Стоимость крыши

$900\,000 \times 15\% = 135\,000 \text{ руб.}$

2. Стоимость работ за восстановление крыши, перекрытия и двух верхних венцов стены

$135\,000 + 1\,500 + 1\,200 = 137\,700 \text{ руб.}$

3. Стоимость работ, исходя из районного коэффициента

$137\,700 \times 20\% = 27\,540 \text{ руб.}$

4. Размер страхового возмещения

$137\,700 + 27\,540 = 165\,240 \text{ руб.}$

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

4. Решите задачу.

Гражданин «Т», имеющий договор обязательного страхования гражданской ответственности, нанес в результате ДТП, виновником которого он был, ущерб автомобилям гражданина «Ф» в сумме 75 тыс. руб. и гражданина «Е» в сумме 105 тыс. руб. Согласно справке автоинспекции, гражданин «Е» во время аварии находился в состоянии опьянения. На транспортировку поврежденных автомобилей затрачено 4 тыс. руб., на другие расходы, связанные с аварией, еще 3 тыс. руб. Определите размер страховой выплаты по данному ДТП. Эвакуация по 2 тыс. руб. на человека. Прочие расходы по 1,5 тыс. руб. на человека

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат:

Итого расходы по аварии:

1. $F = 75 + 2 + 1,5 = 78,5 \text{ тыс. руб.}$

2. $E=105+2+1,5=108,5$ тыс. руб.

3. $E+\Phi = 185$ тыс. руб.

Максимальная выплата по ОСАГО при наличии нескольких потерпевших - 160 тыс. руб.

4. $160/185 = 0,86$ - коэффициент для урегулирования

5. $78,5 \times 0,86 = 67$ тыс. руб.

6. $108,5/0,86 = 93$ тыс. руб.

Состояние опьянения водителя Φ не имеет никакого значения, т.к. не он является виновником аварии.

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

5. Решите задачу.

По договору эксцедента убыточности перестраховщик покрывает убытки в размере 70% сверх 110% убыточности страховщика. За перестраховочный период страховщик собрал взносов 10 млн. руб., а выплаты по этому портфелю составили 18 млн. руб. Определите сумму страховой выплаты страховщика и перестраховщика.

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат:

1. Так как премия составляет – 10 млн. руб. = 100%, то убытки – 18 млн. руб. = 180%

2. 110% убытка по договору платит страховщик, это 11000000 руб. + 2100000 руб. это 30% остаток, который свыше 110%.

3. Перестраховщик по договору платит 70% сверх 110% убыточности, это 7000000 сверх 110% из них 70% это 4900000 руб.

Ответ: Выплата страховщика – 13100000 руб. Выплата перестраховщика – 4900000 руб.

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

6. Решите задачу.

Заключен договор перестрахования эксцедента убыточности с ответственностью перестраховщика 70 % сверх 110%-й убыточности цедента. За период действия перестраховочного договора брутто-премия цедента по договорам, переданным в перестрахование, составила 12 млн руб., убыток по этим договорам равен 18 млн. руб. Определите размер страхового возмещения, который будет выплачивать цедент и перестраховщик.

Время выполнения – 20 мин.

Ожидаемый результат:

1. $110\%-70\%=40\%$ - цедент

2. $18000 - 12000 = 6000$ млн. руб.

3. Размер страхового возмещения, который будет выплачивать цедент = 6 млн. руб. $\times 40\% = 2400000$ руб.

4. Размер страхового возмещения, который будет выплачивать перестраховщик = 6 млн. руб. $\times 70\% = 4200\ 000$ руб.

Ответ: 2400000 руб. и 4200000 руб.

Компетенции (индикаторы): ОПК-1 (ОПК-1.3)

Экспертное заключение

Представленный фонд оценочных средств (далее – ФОС) по дисциплине «Страхование» соответствует требованиям ФГОС ВО.

Предлагаемые формы и средства текущего и промежуточного контроля адекватны целям и задачам реализации основной профессиональной образовательной программы по направлению подготовки 38.03.01 Экономика, профиль «Финансы и кредит».

Оценочные средства для текущего контроля успеваемости, промежуточной аттестации по итогам освоения дисциплины представлены в полном объеме.

Виды оценочных средств, включенные в представленный фонд, отвечают основным принципам формирования ФОС.

Разработанный и представленный для экспертизы фонд оценочных средств рекомендуется к использованию в процессе подготовки обучающихся по указанному направлению.

Председатель учебно-методической
комиссии экономического института



Шаповалова Е.Н.

Лист изменений и дополнений

№ п/п	Виды дополнений и изменений	Дата и номер протокола заседания кафедры (кафедр), на котором были рассмотрены и одобрены изменения и дополнения	Подпись (с расшифровкой) заведующего кафедрой (заведующих кафедрами)